

## رابعاً: الموازنة النقدية:

إن الموازنة النقدية تختلف كثيراً عن الموازنات الأخرى، فهي عبارة عن تقدير لمقبوضات ومدفوعات المؤسسة خلال فترة زمنية معينة. وعادة لا تعد الموازنة على أساس سنوي، ولكن على الأقل تعد على أساس شهري، وفي بعض الأحيان توزع على كل أسبوع، فهي تعتبر أداة للتخطيط النقدي، وتهدف إلى دراسة الوضع التمويلي و السيولة النقدية للمؤسسة.

فالموازنة النقدية تبين لنا مقدار السيولة النقدية المتبقية في الصندوق أو البنك في نهاية كل فترة (أسبوع، شهر، فصل) مع الأخذ بعين الاعتبار: المقبوضات والمدفوعات.

**\* وأهم الاستخدامات النقدية تكون في:**

**\* ومن أهم مصادر الموارد النقدية ما يلي:**

1- تسديد تكاليف الإنتاج: مواد أولية، أجور، .....

1- القروض الطويلة والقصيرة الأجل

2- اقتناء أصول ثابتة جديدة

2- إصدار أسهم جديدة لرأس المال

3- تسديد الديون المستحقة

3- تحصيل المبيعات

4- تسديد الفوائد على القروض

4- تحصيل أوراق القبض

5- توزيع الأرباح

5- التنازل عن الأصول الثابتة

6- تسديد الضرائب المستحقة

6- بيع الأوراق المالية

## 1- إعداد الموازنة:

تعد الموازنة النقدية لفترة تقدر ب سنة أو 6 أشهر، وتجراً هذه الفترة إلى فترات ( شهرية، أسبوعية) وتتكون من ثلاثة جداول:

### أ- جدول المقبوضات النقدية:

ويتعلق بالمبالغ المستحقة على المدنين في بداية فترة الموازنة من جهة، وبمبالغ ناتجة عن عمليات وقعت خلال الفترة محل الدراسة ويتم تحصيلها في نفس الفترة.

### ب- جداول المدفوعات النقدية:

هذه المدفوعات تكون متعلقة بالتزامات مستحقة في نهاية الفترة السابقة، كتسديد للديون المترتبة عن مشتريات، أو تسديد أجور المستخدمين في نفس الفترة.

### ج- جدول الموازنة النقدية:

يظهر في هذا الجدول كل من المدفوعات و المقبوضات وكذا الرصيد المتبقي في بداية الفترة والرصيد النقدي النهائي، ويجب أن تكون الأرصدة موجبة.

### مثال تطبيقي:

إذا توفرت لدينا البيانات الآتية عن المبيعات والمشتريات المقدرة لإحدى الشركات من أول جانفي إلى 30 جوان 2009.

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
104.000	90.000	70.000	60.000	54.000	50.000	المبيعات
84.000	75.000	64.000	58.000	52.000	40.000	المشتريات
21.000	21.000	21.000	20.000	20.000	20.000	الأجور
11.000	10.000	10.000	10.000	9.000	8000	الأعباء

1. كان رصيد الزبائن في شهر ديسمبر 2008 يقدر بـ 20000 دج؛
2. يدفع الزبائن 25% من المبيعات نقدا عند الاستلام، والباقي يتم تحصيله في نهاية الشهر التالي لشهر البيع؛
3. هناك أوراق قبض ظهرت في الميزانية في نهاية ديسمبر 2008 وتقدر بـ 30.000 دج سيتم تحصيل 20.000 دج منها في شهر جانفي و 6000 دج في شهر فبراير والباقي في شهر مارس؛
4. تسدد الشركة 20% من قيمة المشتريات نقدا عند الاستلام والباقي تحرر به 10 أوراق دفع شهرية متساوية القيمة وتستحق الأولى في الشهر التالي لشهر البيع؛
5. رصيد الموردين في نهاية الفترة كان 15000 دج يستحق في نهاية شهر جانفي؛
6. تسدد الأجور في نهاية الشهر كما تسدد الأعباء الاجتماعية التي تقدر بـ 10% من قيمة الأجور في الشهر التالي؛
7. الأعباء المتنوعة تدفع في نهاية كل شهر؛
8. ستدفع المؤسسة 5000 دج ضرائب على الأرباح في نهاية شهر مارس؛
9. شراء آلة بـ 10000 دج في شهر فيفري على أن تسدد 4000 دج عند الاستلام و 6000 دج في شهر أفريل؛
10. الرصيد النقدي في بداية الفترة يقدر بـ 3500 دج؛

المطلوب: إعداد جدول المقبوضات، جدول المدفوعات والموازنة النقدية التقديرية لستة أشهر الأولى لسنة 2009؟؟؟

### الحل النموذجي:

1- إعداد جدول المقبوضات النقدية:

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
104.000	90.000	70.000	60.000	54.000	50.000	المبيعات
26000	22500	17500	15000	13500	12500	25% تحصل نقدا عند الاستلام
67500	52500	45000	40500	37500	20000	تسديدات الزبائن
<b>93500</b>	<b>75000</b>	<b>62500</b>	<b>55500</b>	<b>51000</b>	<b>32500</b>	<b>المجموع</b>
-	-	-	4000	6000	20000	أوراق القبض
<b>93500</b>	<b>75000</b>	<b>62500</b>	<b>59500</b>	<b>57000</b>	<b>52500</b>	<b>المجموع</b>

2- جدول المدفوعات النقدية المتعلقة بالمشتريات فقط:

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
84000	75000	64000	58000	52000	40000	قيمة المشتريات
16800	15000	12800	11600	10400	8000	20% عند الاستلام (نقداً)
67200	60000	51200	46400	41600	32000	المدفوعات الآجلة (الباقي)
وتدفع 10% شهريا (تسديد قيمة 10 أوراق دفع شهرية)						
3200	3200	3200	3200	3200	-	جانفي
4160	4160	4160	4160	-	-	فيفري
4640	4640	4640	-	-	-	مارس

5120	5120	-	-	-	-	أفريل
6000	-	-	-	-	-	ماي
-	-	-	-	-	-	جوان
<b>23120</b>	<b>17120</b>	<b>12000</b>	<b>7360</b>	<b>3200</b>	<b>-</b>	المجموع
<b>16800</b>	<b>15000</b>	<b>12800</b>	<b>11600</b>	<b>10400</b>	<b>8000</b>	المدفوعات النقدية (20%)
<b>39920</b>	<b>32120</b>	<b>24800</b>	<b>18960</b>	<b>13600</b>	<b>8000</b>	مجموع المدفوعات عن المشتريات

جدول المدفوعات النقدية:

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
39920	32120	24800	18960	13600	8000	مدفوعات عن المشتريات
-	-	-	-	-	15000	الموردون
21000	21000	21000	20000	20000	20000	الأجور
2100	2100	2000	2000	2000	-	أعباء اجتماعية
11000	10000	10000	10000	9000	8000	أعباء متنوعة
-	-	-	5000	-	-	الضرائب
-	-	6000	-	4000	-	تسديد قيمة الآلة
<b>74020</b>	<b>65220</b>	<b>63800</b>	<b>55960</b>	<b>48600</b>	<b>51000</b>	مجموع المدفوعات

الموازنة النقدية التقديرية:

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
25420	15640	16940	13400	5000	3500	رصيد أول المدة
93500	75000	62500	59500	57000	52500	+ المقبوضات النقدية
<b>118920</b>	<b>90640</b>	<b>79440</b>	<b>72900</b>	<b>62000</b>	<b>56000</b>	= مجموع المقبوضات
74020	65220	63800	55960	48600	51000	- المدفوعات
<b>44900</b>	<b>25420</b>	<b>15640</b>	<b>16940</b>	<b>13400</b>	<b>5000</b>	رصيد نهائي (فائض أو عجز)

**دراسة حالة رقم 08: " الموازنة  
النقدية "**

التقديرات الشهرية للمبيعات لمؤسسة "E" والمعدة من طرف مصلحة التسويق موضحة في الجدول التالي:

الشهر	مبيعات المنتج "س"	مبيعات المنتج "ع"
جانفي	18000	235.000
فيفري	18000	230.000
مارس	20000	235.000
أفريل	16000	170.000
ماي	14000	150.000
جوان	14000	170.000

◆ سعر البيع خارج الرسوم "س" = 25 ون/ الوحدة؛

◆ سعر البيع خارج الرسوم للمنتج "ع" = 12 ون/ للوحدة؛

الشروط العامة لتسوية المبيعات من طرف الزبائن موضحة كما يلي:

❖ **زيائن المنتج "س":**

◆ 10% من المبلغ خارج الرسم عند تقديم الطلبية (في المتوسط شهر قبل التسليم)؛

◆ 50% من قيمة الفاتورة عند التسليم؛

◆ والباقي بعد 30 يوم.

❖ **زيائن المنتج "ع":**

◆ 20% عند التسليم؛

◆ 50% بعد 30 يوم؛

◆ والباقي بعد 60 يوم.

في 31/12/ن يكون حساب الزبائن مدين بالقيم التالية:

◆ مبيعات المنتج "ع" لشهر نوفمبر: 3.415.680 ون؛

◆ مبيعات المنتج "ع" لشهر ديسمبر: 3.486.840 ون.

**المطلوب:**

1- إنشاء موازنة المبيعات للمنتج "س" والمنتج "ع" للسداسي الأول من السنة (ن+1) غلما أن [TVA=19,6].

2- إنشاء موازنة المقبوضات لحقوق الزبائن للمنتج "س" و "ع" للسداسي الأول لسنة (ن+1).

3- حدد رصيد حساب الزبائن بتاريخ 30 جوان (ن+1).

**الحل النموذجي لدراسة حالة رقم 08: "الموازنة النقدية"**

**1- إعداد موازنة المبيعات للسداسي الأول (ن+1):  
أ- للمنتوج "س":**

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
14000	14000	16000	20000	18000	18000	الكمية
350.000	350.000	400.000	500.000	450.000	450.000	ر.ع الإجمالي CA <sub>HT</sub>
68.600	68.600	78.400	98.000	88.200	88.200	TVA = 19,6%
418.600	418.600	478.400	598.000	538.200	538.200	TTC = CA <sub>HT</sub> + TVA

**ب- للمنتوج "ع":**

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
170.000	150.000	170.000	235.000	230.000	235.000	الكمية
2.040.000	1.800.000	2.040.000	2.820.000	2.760.000	2.820.000	ر.ع الإجمالي CA <sub>HT</sub>
399.840	352.800	399.840	552.720	540.960	552.720	TVA = 19,6%
2.439.840	2.152.800	2.439.840	3.372.720	3.300.960	3.372.720	TTC = CA <sub>HT</sub> + TVA

**إعداد موازنة المقبوضات لحقوق الزبائن:  
أ- المنتج "س":**

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
-	35.000	35.000	40.000	50.000	45.000	تسبيق على الطلبية HT 10%
209.300	209.300	239.200	299.000	269.100	269.100	TTC عند التسليم 50%
174.300	199.200	249.000	224.100	224.100	-	رصيد الزبائن
383.600	443.500	523.200	563.100	543.200	314.100	المجموع

**ب- زبائن المنتج "ع":**

◆ نفقات مبيعات شهر نوفمبر في شهر جانفي:  $1.024.704 = 30\% \times 3.415.680$  (30% الباقي)

◆ نفقات مبيعات شهر ديسمبر } في شهر جانفي:  $1.743.420 = 50\% \times 3.486.840$

في شهر فيفري:  $1.046.052 = 30\% \times 3.486.840$

إعداد موازنة المقبوضات للمنتوج "ع":

جوان	ماي	أفريل	مارس	فيفري	جانفي	
				1.046.052	2.768.124	ميزانية الزبائن
			1.011.816	1.686.360	674.544	مبيعات جانفي
		990.288	1.650.480	660.192		مبيعات فيفري
	1.011.816	1.686.360	674.544			مبيعات مارس
731.952	1.219.920	487.968				مبيعات أفريل
1.076.400	430.560					مبيعات ماي
487.968						مبيعات جوان
2.296.320	2.662.296	3.164.616	3.336.840	3.392.604	3.442.668	المجموع

رصيد حساب الزبائن في 30 جوان (ن+1):

المنتوج "س" = 174.300 ون

المنتوج "ع": لشهر ماي:  $645.840 = (2.152.800 \times 70\%) - 2.152.800$

لشهر جوان:  $1.951.812 = (2.439.800 \times 20\%) - 2.439.800$

2.597.712 =

رصيد حساب الزبائن الإجمالي في 30/06/ن+1 = 2.597.712 + 174.300 = 2.772.012